

Зюбан Евгений Викторович

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень,

e.v.zyuban@utmn.ru

Воронежцева Ольга Сергеевна

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета г. Тюмень, otavitskaya@inbox.ru

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Аннотация. Данная статья посвящена национальной платежной системе, благодаря которой государство может поддерживать экономическую безопасность страны в целом. Так же рассмотрены как внешние, так и внутренние угрозы использования иностранных каналов платежных систем и возможное наступление этих угроз. Проанализированы прошлые ошибки в создании внутренних каналов и приведены возможные пути решения проблем, с учетом скоростного и глобального развития онлайн-платежей. Рассмотрены несколько платежных инструментов и проведено социальное исследование на тему популяризации внутренней карты «Мир» и иностранных аналогов.

Ключевые слова. Платежная система, экономическая безопасность, банковская карта, финансовые угрозы

Zyuban Evgeny Viktorovich

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control Tyumen State University, Tyumen, e.v.zyuban@utmn.ru

Voronezhstseva Olga Sergeevna

Student of the specialty "Economic security" Tyumen State University Tyumen, otavitskaya@inbox.ru

THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM AS A TOOL FOR ENSURING THE COUNTRY'S ECONOMIC SECURITY

Abstract. This article is devoted to the national payment system, through which the state can maintain the economic security of the country as a whole. Both external and internal threats to the use of foreign payment system channels and the possible occurrence of these threats are also

considered. Past mistakes in creating internal channels are analyzed and possible ways to solve problems are given, taking into account the rapid and global development of online payments. Several payment instruments are considered and a social study on the popularization of the internal Mir card and foreign analogues is conducted.

Keywords. Payment system, economic security, bank card, financial threats.

Национальная платежная система занимает одно из первых мест среди инструментов обеспечения экономической безопасности страны. Она позволяет проводить правомерные переводы денежных средств, в том числе и при реализации денежно-кредитной политики государства. Эксперты ведущих западных стран выделили критично важные системы, при нарушении которых экономическая стабильность страны попадает под серьезную угрозу – национальная платежная система занимает одно из первых мест.

Для сохранения экономической безопасности России нужно регулярно проводить и улучшать независимую финансовую политику, которая поможет сохранить устойчивое положение и площадку для саморазвития в условиях кризисов и санкций со стороны иных стран. Одной из основ экономической безопасности нашей банковской системы можно считать и состояние действующей платежной системы, которая способна повысить стабильность экономического и финансового сектора в разы.

На данный момент существуют угрозы, посягающие на платежную систему, в худшем итоге которые могут ее полностью разрушить. Согласно экспертам Центрального банка России и Росстат, теневая экономика занимает 45% от общей массы ВВП страны [1]. На конец 2019 года численность людей, занятых в неформальной экономике, близится к 29% от общей массы. Мы считаем, что данные о вовлеченности страны в теневую экономику сильно занижены, а высокие показатели напрямую связаны с движением бумажных и монетных денег. Ведь все незаконное предполагает передачу оплаты из рук в руки в материальном выражении. Ко всему хотим добавить уклонение от налогов, которое ведет к значительному ущербу финансовой составляющей страны.

В последнее время Центральный Банк России начал перестройку денежно-кредитной политики страны, с целью снижения оборота наличных средств граждан. Были приняты меры по сокращению кассовых лимитов организаций, выплате заработной платы на банковские карты работников [2]. Не стоит забывать и о главной угрозе наличных денег – их легко подделать и выдать за оригинал. На наш взгляд именно поэтому нет никаких гарантий законности таких сделок. Для обеспечения бесперебойного, действенного и законного функционирования онлайн-сектора экономики требуется сильная платежная система страны. Это требует максимально минимизировать угрозы со стороны зарубежных систем. Огромное

количество переводов денежных средств с одного счета на другой в валюте внутри России происходит при помощи заграничных корреспондентских счетов и систем. В далеком 2014 году Центральный Банк России разработал систему, которая позволяла проводить транзакции через каналы системы SWIFT. Такие разработки обезопасили нашу страну от частичного ограничения переводов. Но некая зависимость Национальной платежной системы России от международной сохраняется.

Положение Федерального закона № 161 «О национальной платёжной системе» гласит о том, что реквизиты всех счетов не должны покидать пределы границы [3]. Выход один – это построить центры обслуживания на территории России. Но тогда назревает еще одна угроза – тотальный контроль за военнослужащими. Выплаты денежных средств военным проходят по каналам зарубежных систем, и даже не покидая границы страны, данные попадают в общую базу зарубеж. Так собирается информация о местоположении служащих, их количестве и размере выплат.

Понять важность данных обстоятельств можно на примере 2014 года, когда против нашей страны были введены санкции со стороны США и VISA, MASTERCARD объявили об отказе обслуживания [4]. Все транзакции встали. Повторные санкции в сторону России могут задеть более половины населения страны.

Национальная платежная система постоянно вносит корректировки в финансово-экономическую политику государства, что позволяет предоставлять новые требования к работе иностранных платежных систем на территории нашего государства. Но пока транзакции проходят не по нашим каналам сервисов есть огромные риски. Достаточно уничтожить процессинговый центр для полной остановки платежей в России. Ни одна мера властей не может обеспечить полной защиты населения от блокировок по картам.

Для строительства новых клиринговых центров государство должно выделять огромную сумму из собственного бюджета и инвестиций, которые в основном уйдут для создания величайших вычислительных мощностей центров – порядка сотни миллионов долларов. Не стоит забывать, что такое сотрудничество Российских систем и иностранных на платной основе. Обойтись совместная работа может в сумму от 10 до 100 миллионов долларов в год, по мнению экспертов. Данная сумма возлагается на зарубежные системы, но не пройдет мимо наших граждан, которым могут повысить абонентскую плату за обслуживание в 2/3 раза и увеличить комиссии.

После санкций 2014 года правительство направило огромное количество ресурсов на создание своей внутренней безопасной карты [5]. Карта «МИР» появилась спустя год – 15 декабря 2015 года. Карта «Мир» — это национальная платежная карта, которая создана специалистами АО «НСПК» на базе отечественных разработок в соответствии с высокими

международными стандартами безопасности. С этой картой нам доступны не только привычные финансовые операции, но и широкий спектр дополнительных функций и бонусов. На сегодняшний день выпущено более 65 млн. карт «Мир», они действуют на всей территории РФ, включая Крым. Также картой можно пользоваться в Армении, Абхазии, Южной Осетии, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и Турции. Ведется работа по расширению в странах ЕАЭС.

Мы провели социологическое исследование в апреле 2021 года среди 672 жителей страны. Опрос был опубликован в социальной сети Instagram на 24 часа в разделе историй. Респондентам были заданы вопросы:

- Какой способ оплаты вы предпочитаете?
- Какой банковской картой вы пользуетесь?
- Пользуетесь ли вы PayPal или Юmoney?
- Пользуетесь ли вы «Мир»?

Также было предоставлено окно свободного ответа.

Среди пользователей банковскими картами больше всего держателей именно зарплатной карты (70%). Самыми популярными стали VISA и MASTERCARD. На их долю выпало 39% и 53%. Также среди опрошенных были выявлены пользователи PayPal, процент которых равен 7. PayPal считается самым популярным сервисом по оплате покупок в мире. Но, к сожалению, в России он не сильно распространен. Последнее место среди пользователей занял сервис Юmoney, на его долю пришелся всего 1 % опрошенных. Но самое пугающее, что целых 80% вообще не знали о существовании PayPal и Юmoney. Проанализировав данные о карте «Мир», мы сделали вывод, что более 30 респондентов имеют данную карту для получения заработной платы, но параллельно пользуются широко известными VISA и MASTERCARD.

Мы считаем, что платежная система страны, выполняя роль обеспечения экономической безопасности, должна предоставлять достаточно много платежных инструментов для совершения покупок в сети Интернет, чтобы у граждан был выбор способа оплаты.

По решению Правительства России, сотрудники бюджетных организаций и пенсионеры будут получать выплаты на карты «Мир». Перевод зарплатных карт на национальную платежную систему завершен в июле 2018 года, для пенсионных и социальных карт этот срок намечен на 2021 год.

На наш взгляд лучшее решение – это скорейший переход на Российские каналы платежной системы, но только для зачисления заработной платы. Это позволит не только обезопасить граждан от потери доступа к своим финансам и ограничит распространение

информации о военнослужащих. Иностранные каналы для платежей не стоит убирать, так как они позволяют расплачиваться и в сети Интернет и во многих других странах, где оплата по карте «Мир» еще не настроена.

Одно из важнейших заданий Центрального Банка России – создание и совершенствование эффективной и стабильной национальной платежной системы, которая не будет ограничиваться только оплатой [6]. Если учитывать неоднократно повторение о заинтересованности первых лиц государства в создании таких систем, то можно надеяться о скорейшем продвижении в создании. Данный вопрос перешагнул ступень «удобства» на новый уровень «необходимости». Именно поэтому Песков Дмитрий Сергеевич – пресс-секретарь, сообщил в апреле о возможности отключения России от каналов VISA и MASTERCARD. Изначально Лавров Сергей Викторович – министр иностранных дел, выступил перед прессой на тему недоброжелательного поведения западных государств, которые используют в тех или иных формах ограничения, преследуя цель незаконными с точки зрения международного права мерами сдерживания России.

На наш взгляд, для экономической безопасности страны не требуется полное отключение от каналов VISA и MASTERCARD, а достаточно будет перевести выплаты заработных плат, пособий и т.д. на каналы внутренней платежной системы при помощи карты «Мир». Таким образом отодвинуть иностранные каналы на задний план, используя их только в качестве средств оплаты на зарубежных масс-маркетах и в туристических целях, для того чтобы не пользоваться наличными средствами. Также одним из наилучших решений будет отказ от наличных денег, которые не являются безопасным инструментом для совершения сделки. Такие меры позволят поддерживать экономическую безопасность страны и при этом не будет какого-либо ограничения у жителей в выборе способов оплаты.

Библиографический список

1. Ахмедуев А. Теневая экономика: системный ресурс и фактор торможения социально-экономического развития // Вопросы экономики - Москва, 2015.160 с.

2. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года: указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2021. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_87685/ (дата обращения: 04.04.2021).

3. О национальной платёжной системе: федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2021. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/33484> (дата обращения: 17.04.2021).

4. Аникин В.И., Сурма И.В. Международные аспекты и стратегические оценки экономической безопасности России в условиях геополитической нестабильности // Вопросы безопасности. 2014. № 5. С. 137-174.

5. Аникин В.И., Сурма И.В. О стратегических подходах и оценках экономической безопасности России в условиях геополитической и геоэкономической нестабильности // В сборнике: РОССИЯ: тенденции и перспективы развития Ежегодник: материалы XV Международной научной конференции «Модернизация России: ключевые проблемы и решения». Ответственный редактор Пивоваров Ю.С. 2015. С. 226-234.

6. Бельянинов А.Ю., Мантусов В.Б. Интеграция стран СНГ: этапы, условия и предпосылки взаимодействия // Москва: Научная книга, 2012. 143 с.